HEALTH WEALTH CAREER

PÓLIZA COLECTIVA DE ACCIDENTES Y/O JUBILACIÓN EXPATRIADOS

30 de octubre de 2017

Madrid

ÍNDICE

1 SITUACIÓN ACTUAL

2 CONVENIO ESPECIAL CON LA SEGURIDAD SOCIAL

3 EJEMPLOS DE COBERTURA DE JUBILACIÓN Y ACCIDENTES

4 SIMULADOR DE COSTES

5 PROPUESTA DE MERCER

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

1. SITUACIÓN ACTUAL

Objetivo: Cubrir las prestaciones fallecimiento, incapacidad y jubilación para los trabajadores españoles desplazados

Alcance:

- ✓ Análisis cuantitativo de las lagunas de cobertura origen-destino
- ✓ Determinación de los costes
- ✓ Implantación del programa
- ✓ Seguimiento continuado

Resultado:

- ✓ Mitigar riesgos de la Compañía
- ✓ Reducir costes a la Compañía
- ✓ Seguridad y transparencia con los Empleados

01 Reuniones del “Grupo de Trabajo” creado Feex- Mercer

02 Reunión con las empresas del FEEX 21/06

03 Estudio del mercado asegurador- Costes y condiciones

04 Elaboración simulador de costes

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

2. CONVENIO ESPECIAL CON LA S. SOCIAL

CONVENIO ESPECIAL VOLUNTARIO

Requisitos Solicitud

Plazo máximo de 1 año siguiente al cese o situación determinante del Convenio

Descoberturas

Contingencias profesionales: acidentes de trabajo, Fogasa, desempleo, maternidad, IT, riesgo por el embarazo, enfermedad profesional, formación

Coste

11.974,73 € annual por Bases Máximas (año 2017)

CONVENIO ESPECIAL EMIGRANTES

Requisitos Solicitud

En cualquier momento

Descoberturas

Contingencias profesionales: accidentes de trabajo, Fogasa, desempleo, maternidad, IT, riesgo por el embarazo, enfermedad profesional, formación

Coste

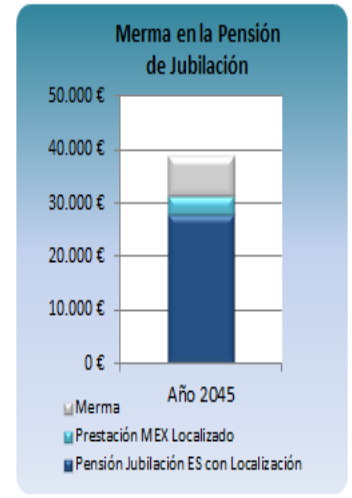
3.680,33 € anual por Bases Mínimas (año 2017)

3. EJEMPLOS DE COBERTURA
PRESTACIONES EN MÉXICO

Ejemplo del análisis y diseño de un Plan de Ahorro para la compensación de las mermas en la prestación de jubilación derivadas de la localización en otro país.

JUBILACIÓN a 01/06/2045	
Estimación Impacto Localización	
a) Pensión Teórica España sin Localización	38.641 €
b) Pensión Esperada España Localizado en México	27.850 €
c) Pensión Esperada México Localizado en México	3.465 €
Merma (a) - (b) - (c)	7.326 €
Aportación Mensual Inicial para compensar la merma	197,25 €
% de aportación sobre el Salario	5,26%

Fecha Nacimiento	01/06/1980
Salario	45.000,00 €
Edad jubilación ordinaria	65 años y 0 meses
Años cotizados en España a fecha de jubilación efectiva	30 años
Años Localizado a fecha jubilación	10 años



Ejemplo

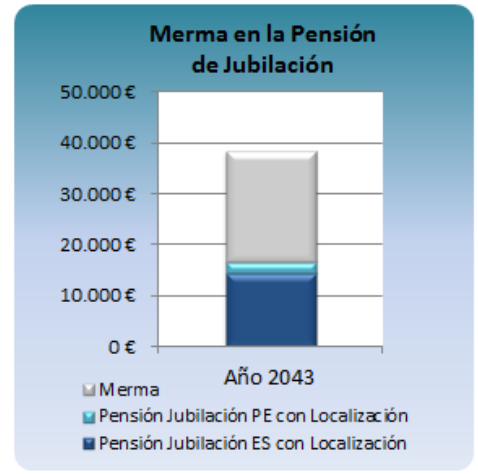
© MERCER 2016

3. EJEMPLOS DE COBERTURA
PRESTACIONES EN PERÚ

JUBILACIÓN a 05/08/2043

Estimación Impacto Localización

a) Pensión Teórica España sin Localización	38.448,55 €
b) Pensión Esperada España Localizado en Perú	14.441,32 €
c) Pensión Esperada Perú Localizado en Perú	2.333,00 €
Merma (a) - (b) - (c)	21.674,23 €
Aportación mensual Inicial para compensar la merma	599,17 €
% de aportación sobre el Salario	15,98%

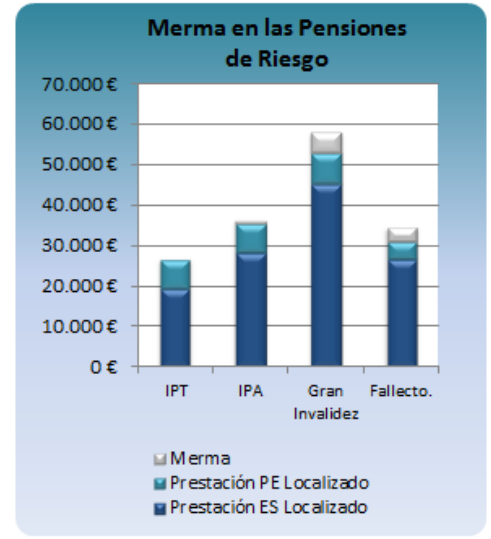


Fecha Nacimiento	**05/08/1978**
Salario	**45.000,00**
Edad jubilación ordinaria	**65 años y 0 meses**
Años cotizados en España de jubilación efectiva	**14,01 años**
Años Localizado a fecha jubilación	**26,06 años**

RIESGO a 01/09/2021

	IPT	IPA	Gran Invalidez	Fallecimiento
Prestación sin Localización	25.652,27 €	36.393,47 €	57.749,83 €	34.454,27 €
Prestación ES Localizado	19.326,07 €	28.216,52 €	45.205,19 €	26.584,49 €
Prestación PE Localizado	7.319,00 €	7.319,00 €	7.319,00 €	4.394,00 €
Merma	**0,00 €**	**857,95 €**	**5.225,65 €**	**3.475,78 €**

Prima Riesgo Anual **217,84 €**



Ejemplo

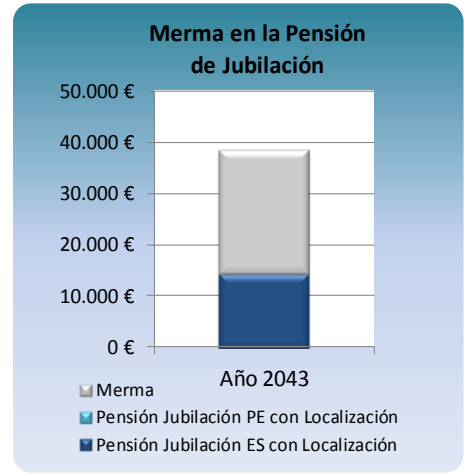
© MERCER 2016

3. EJEMPLOS DE COBERTURA
PRESTACIONES EN VENEZUELA

JUBILACIÓN a 05/08/2043

Estimación Impacto Localización

a) Pensión Teórica España sin Localización	**38.448,55 €**
b) Pensión Esperada España Localizado en Venezuela	**14.441,32 €**
c) Pensión Esperada Venezuela Localizado en Venezuela	**- €**
Merma (a) - (b) - (c)	**24.007,23 €**
Aportación mensual Inicial para compensar la merma	**663,33 €**
% de aportación sobre el Salario	**17,69%**

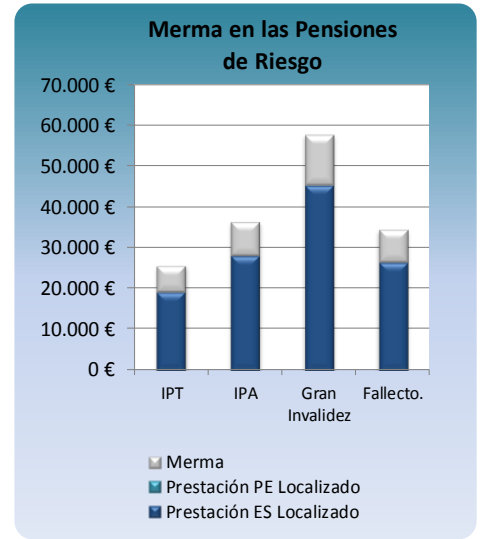


Fecha Nacimiento	**05/08/1978**
Salario	**45.000,00**
Edad jubilación ordinaria	**65 años y 0 meses**
Años cotizados en España de jubilación efectiva	**14,01 años**
Años Localizado a fecha jubilación	**26,06 años**

RIESGO a 01/09/2021

	IPT	IPA	Gran Invalidez	Fallecimiento
Prestación sin Localización	25.652,27 €	36.393,47 €	57.749,83 €	34.454,27 €
Prestación ES Localizado	19.326,07 €	28.216,52 €	45.205,19 €	26.584,49 €
Prestación Venezuela Localizado	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Merma	**6.326,20 €**	**8.176,95 €**	**12.544,65 €**	**7.869,78 €**

Prima Riesgo Anual **1.489,41€**



Ejemplo

© MERCER 2016

4. SIMULADOR DE COSTES

RIESGOS

EDAD	38
SEXO	V
EDAD CÓNYUGE	35
SEXO CÓNYUGE	M

TIPO DE ASEGURAMIENTO	CAPITAL
SALARIO	59.455,78 €

	RENTA	CAPITAL
INVALIDEZ TOTAL	11.967,00 €	59.455,78 €
INVALIDEZ ABSOLUTA	11.967,00 €	23.125,97 €
GRAN INVALIDEZ	11.967,00 €	28.397,73 €
FALLECIMIENTO	7.180,00 €	160.139,17 €
PRIMA INVALIDEZ TOTAL	786,39 €	100,22 €
PRIMA INVALIDEZ ABSOLUTA	314,57 €	15,59 €
PRIMA GRAN INVALIDEZ	46,65 €	2,84 €
PRIMA FALLECIMIENTO	388,68 €	194,14 €
PRIMA NETA ESTIMADA	***1.536,29 €***	***312,79 €***
PRIMA TOTAL ESTIMADA	1.540,98 €	314,18 €

** Campos obligatorios*

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

5. PROPUESTA DE MERCER

ASESORAMIENTO INTEGRAL

ANÁLISIS Y CÁLCULOS DE PRESTACIONES

IMPLEMENTACIÓN DE PÓLIZAS PARA LAS COBERTURAS

SEGUIMIENTO DEL EXPATRIADO

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

5. IMPLEMENTACIÓN DE LAS PÓLIZAS

OBJETIVO

NO FRAGMENTAR EL BENEFICIO
CENTRALIZADO EN ORIGEN (ESPAÑA)
MONEDA FUERTE €
LEGISLACIÓN ESPAÑOLA

PÓLIZA DE JUBILACIÓN

- Máxima flexibilidad: Póliza de No compromiso por pensiones
- Estrategia de interés garantizado
- Posibilidad de rescate en caso de baja o despido del empleado
- Con o sin imputación de la prima
- Incapacidad no revisable una vez validada

Rentabilidades Brutas Históricas

- 2016: 4,17 %
- 2015: 4,66%
- 2014: 5,11%
- 2013: 5,11%

PÓLIZA DE FALLECIMIENTO E INVALIDEZ

- Póliza TAR (Temporal Anual Renovable)
- Garantías competitivas en muchos países (excepciones recogidas en anexo).
- Flexibilidad en los límites de Capitales para la contratación

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

5. OTROS SERVICIOS ADICIONALES

- Proceso de comunicación individual sobre el análisis de prestaciones de jubilación y riesgo realizado.
- Análisis de la descobertura en la prestación por Desempleo.
- Análisis de la descobertura en el beneficio de Asistencia Sanitaria de la Seguridad Social y su cobertura a través de un plan de salud internacional.
- Revisión de políticas de movilidad internacional de las empresas asociadas al FEEX.
- Análisis de la posible inclusión de un “pool” asegurador para las prestaciones de riesgo de toda la plantilla.

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

5. UN EQUIPO A TU MEDIDA

DAVID NOVOA
Director

Responsable de Negocio
Tel. +34 661 653 230
david.novoa@mercer.com

Previsión Social

MIGUEL ÁNGEL MENÉNDEZ
Director del Área Actuarial

Coordinador del proyecto

GLORIA VILLAR
Consultor Senior

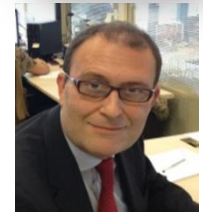
Abogado laboral

PAZ HERRANZ
Consultor Senior

Actuario

ANTONIO MÉNDEZ
Director del Área Jurídica

Abogado Previsión Social



ISAAC LÓPEZ ROVIRA
Consultor Senior

Actuario

Seguros

CRISTINA DE PABLO
Directora Placement Correduría

Seguros

ALFREDO REY
Ejecutivo de cuentas

Actuario

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

PROPUESTA DE COLABORACIÓN

Nuestra propuesta de colaboración engloba las tres fases anteriormente señaladas, junto con los servicios adicionales mencionados.

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

CONFIDENCIALIDAD

Los sectores en los que operan nuestros clientes son muy competitivos y la confidencialidad de la información es crítica. Mercer garantiza la más estricta confidencialidad de toda la información que reciba de sus clientes como consecuencia de la colaboración profesional.

Del mismo modo, la consultoría de Recursos Humanos es un negocio competitivo. Entendemos que nuestros análisis, técnicas de trabajo y metodologías son propiedad privada de Mercer Consulting, S.L.U y esperamos que nuestros clientes también protejan su exclusividad. De esta forma, los resultados de la colaboración profesional no podrán ser compartidos con terceros, bajo ninguna circunstancia y por ningún medio, sin el consentimiento expreso y por escrito de Mercer Consulting, S.L.U.

Copyright © Mercer Consulting, S.L.U.

Copyright © 2017 Mercer Consulting S.L.U. Todos los derechos reservados

MAKE TOMORROW, TODAY

MERCER

Mercer Consulting, S.L. (Sociedad Unipersonal), con domicilio social en Pº de la Castellana, 216, 28046 Madrid. Inscrita en el Reg. Mercantil de Madrid, Tomo 17.101, Folio 131, Sección 8, Hoja M-292859. N.I.F.: B-83160317. Correduría de Seguros inscrita en el Reg. de la Dirección de Seguros y Fondos de Pensiones con nº J-2247. Concertados los seguros R.C. y Caución, según Ley 26/2006, de 17 de julio.